

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ
для рассмотрения вопроса о предоставлении корпоративному клиенту
кредитного продукта (кредит / кредитная линия / банковская гарантия)**

Рассмотрение АО «Тольяттихимбанк» вопроса о предоставлении кредитного продукта (кредита/кредитной линии/банковской гарантии) состоит из 2-х этапов: предварительное и основное рассмотрение документов.

В ходе предварительного этапа рассматриваются ряд финансовых документов и информация из открытых источников, позволяющие установить наличие/отсутствие стоп-факторов, препятствующих продолжению работы с потенциальным заёмщиком/принципалом. Срок 1-ого этапа не превышает 3-х рабочих дней с момента предоставления необходимых документов.

В ходе основного этапа рассматриваются дополнительные документы финансово-экономического характера, позволяющие сделать вывод о платёжеспособности потенциального заёмщика/принципала. Срок 2-ого этапа, как правило, не превышает 10-ти рабочих дней с момента предоставления необходимых документов.

Итогом рассмотрения вопроса о возможности предоставления кредитного продукта является его вынесение на заседание Кредитного комитета АО «Тольяттихимбанк» для принятия окончательного решения.

ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАССМОТРЕНИЕ

- ✓ бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах за последние 5 отчётных кварталов
- ✓ оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета 58, 60, 62, 66, 67, 76 за последний отчётный период текущего года и последний полный отчётный год в разрезе субсчетов и позиций/контрагентов (в электронной форме)
- ✓ карточка счета 51 за последние 12 календарных месяцев

ОСНОВНОЕ РАССМОТРЕНИЕ

- ✓ заявка, анкета заёмщика/поручителя, согласие на обработку персональных данных, согласие на получение данных о кредитной истории
- ✓ надлежащим образом заверенные копии налоговой декларации по налогу на прибыль за последние 5 отчётных кварталов, содержащие отметку соответствующего органа о принятии (или с квитанцией о принятии в электронном виде)
- ✓ справки налогового органа об открытых заёмщику/принципалу счетах в банках, о состоянии расчётов
- ✓ по платежам в бюджет и внебюджетные фонды (по текущей и реструктуризированной задолженности), о наличии/отсутствии просроченной задолженности по состоянию на дату не ранее последнего дня истёкшего квартала
- ✓ справки из обслуживающих банков с указанием информации о наличии/отсутствии очереди неисполненных в срок распоряжений (неоплаченных расчётных документов) к расчётным счетам заёмщика/принципала в банках на последнюю отчётную дату, наличии/отсутствии ссудной задолженности, в т.ч. просроченной, об оборотах по всем открытым счетам (поквартально)
- ✓ сведения и расшифровки по статьям баланса заёмщика/принципала на последнюю квартальную отчётную дату в случае, если статья превышает 10% значения строки «Итого» активов либо пассивов
- ✓ сведения и расшифровки по внебалансовым обязательствам заёмщика/принципала на последнюю отчётную и на текущую даты (выданные поручительства, обеспечения, сведения о заключённых лизинговых договорах)
- ✓ справка об отсутствии просроченной задолженности и скрытых потерях по форме Банка
- ✓ иные документы (по запросу Банка)

**Самарская обл., г. Тольятти:
ул. Горького, 96
ул. Матросова, 25
ул. Юбилейная, 31Е
ул. 40 лет Победы, 26**

С уважением, Ваш Тольяттихимбанк